

# Döviz Dönüşümlü Kur Korumalı TL Mevduat Hesaplarının VUK ve TFRS Kapsamında Karşılaştırılması

Saime Doğan<sup>1</sup>

## Özet

Kur Korumalı TL Mevduat Hesapları (KKMH), döviz cinsinden para birimleri karşısında Türk lirasının değer kaybını önlemek amacıyla uygulamaya konan ve Türk lirası mevduat sahiplerine vade sonunda kazanmış oldukları faize ek olarak kur farkı getirisi sağlayan bir mevduat çeşididir. İlk olarak gerçek kişilere yönelik yapılan düzenleme Hazine ve Maliye Bakanlığı (HMB) tarafından 21 Aralık 2021’de yapılan basın açıklaması ile duyurulmuş sonrasında T.C. Merkez Bankası (TCMB) gerçek ve tüzel kişilerin döviz/ altın hesaplarından Türk lirasına dönüşümü destekler nitelikte tebliğler yayımlamıştır. Diğer taraftan, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGG) tarafından yayımlanmış olan “Döviz/Altın Dönüşümlü Kur/Fiyat Korumalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkında Duyuru” doğrultusunda bu hesapların “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı kapsamında muhasebeleştirileceği açıklanmıştır. Bu çalışmada KKMH teorik olarak ve yasal esaslarıyla anlatıldıktan sonra bu hesapların Vergi Usul Kanunu (VUK) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) kapsamında örnek bir uygulama üzerinde karşılaştırılmasına yer verilmiştir.

## 1. GİRİŞ

2019 Aralık ayı sonlarında ortaya çıkan ve başta sağlık sektörü olmak üzere tüm dünyada etkileri görülen Covid 19 pandemisi, ülke ekonomileri de dahil pek çok sektörü olumsuz yönde etkilemiştir. Pandemi sonucunda yaşanan ekonomik daralma, likiditeye olan ihtiyacı arttırmıştır. Artan likidite ihtiyacı rezerv para konumunda olan dolar ve benzeri diğer para birimlerinin aşırı değerlemesine neden olurken, rezerv para talebi yüksek olan ve gelişmekte olan ülke ekonomilerini negatif yönde etkilemiştir (Yalçın ve Emül, 2022,

1 Dr. Öğr. Üyesi, Kırklareli Üniversitesi, ORCID: 0000-0003- 2638-9694, saimedogan@klu.edu.tr

s. 93). Bu durumun da etkisiyle ülkemizin son dönemdeki makroekonomik verileri değerlendirildiğinde, döviz cinsinden kredi ve borçlanmalar ile mevduatlarda dolarizasyonun etkileri görülmüştür (Öztürk, 2022, s. 180).

Literatürde “para ikamesi” kavramı ile eş anlamlı olarak kullanılan dolarizasyon, yerli para birimi yerine yabancı para biriminin “ödeme aracı ve hesap birimi olma, değer saklama,” fonksiyonları için kullanılmasıdır. Yanlış mali politikalar uygulaması sonucunda ortaya çıkan iktisadi, mali ve para krizleri yerli paraya olan güveni azaltmakta ve bunun sonucunda dolarizasyon ortaya çıkmaktadır. (Özen, 2018, s. 103-105).

TCMB fiyat istikrarını sağlamak amacıyla yönelik olarak yayımlanmış olduğu Enflasyon Raporu 2022-I’de “Liralaşma Stratejisi” kavramına yer vermiştir. Finansal sistemin Türk lirası enstrümanlar kullanılarak yapılandırılmasını esas alan liralaşma stratejisi, Türk lirasının sistemdeki kullanımını merkezine alan bütüncül bir yaklaşımdır (TCMB, Enflasyon Raporu 2022-I).

Ülkemizde liralaşma stratejisi kapsamında Kur Korunmalı Mevduat (KKM) ve Dönüşüm Destekli Mevduat (DDM) ürünleri uygulamaya konmuştur. Bu ürünler, geleneksel olmayan ve makro düzeydeki yeni para politikası uygulamaları olarak değerlendirilebilmektedir. KKM hesapları HMB tarafından takip edilirken, DDM hesapları ise TCMB tarafından takip edilmektedir (Öztürk, 2022, s. 184).

Ülkemizde KKMH kapsamında yapılan ilk düzenleme HMB tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde yapılmış olan basın açıklamasıyla “TL cinsinden mevduat sahibi olan gerçek kişileri” döviz kurlarındaki dalgalanmalara karşı koruyabilmek amacıyla uygulamaya konulan “*Kur Korunmalı TL Vadeli Mevduat*” hesabıdır.

Sonrasında finansal istikrarı sağlamaya yönelik olarak TCMB tarafından öncelikle “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” sonrasında “Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” yayımlanarak gerçek ve tüzel kişilerin sahip oldukları döviz ve altın cinsinden mevduat hesaplarının, TL vadeli mevduat hesabına (KKMH) dönüştürmeleri sağlanarak yatırımcının kur ve altın fiyatındaki dalgalanmalara karşı korunması amaçlanmıştır (KGK, 2022).

KKM hesapları, “tasarruflarını TL cinsinden değerlendiren” gerçek ve tüzel kişilerin kazançlarını döviz kurlarındaki artışa karşı koruma altına alan hesaplar olup, DDM hesapları ise yine yurt içinde yerleşik gerçek/tüzel kişilerin gerek döviz gerekse de altın cinsinden mevduat/katılım fonu

hesaplarının vadeli TL cinsinden mevduat/katılma hesaplarına çevrimini esas alan düzenlemedir (Kaldırım ve Selvi, 2022, s. 15).

Yeni uygulamaların esası; TL cinsinden finansal varlıklara yönelimi sağlamak ve bu esnada kur farkından dolayı ortaya çıkabilecek zararları kamu tarafından telafi ederek tasarruf sahibini korumaktır. Ayrıca; zorunlu karşılıklarda likidite oranları arttırılmakla birlikte yeni ürünler bankalar açısından da cazip hale getirilmektedir. Böylece Türk lirasının toplam mevduat ve katılım fonu içerisindeki payı arttırılarak finansal istikrarın sağlanması amaçlanmıştır (TCMB, Enflasyon Raporu 2022-I).

Bu çalışmada, kur korumalı mevduat hesaplarının VUK ve TFRS açısından karşılaştırmalı olarak muhasebeleştirilmesi ele alınmıştır. Bu doğrultuda; kur korumalı mevduat hesaplarının sınıflandırılarak muhasebeleştirilmesi ve ölçülmesi her iki düzenlemeye göre örnek bir uygulama üzerinde gösterilmiştir. Çalışma beş bölümden oluşmaktadır. Giriş bölümü sonrasında yer alan ikinci bölümde kur korumalı mevduat hesapları anlatılmıştır. Üçüncü bölümde döviz dönüşümlü mevduat hesapları anlatıldıktan sonra dördüncü bölümde döviz dönüşümlü KKM hesapları açıklanmıştır. Beşinci bölümde döviz dönüşümlü KKM hesaplarının muhasebeleştirilmesi öncelikle VUK sonrasında TFRS çerçevesinde bir örnek uygulama üzerinde anlatılmıştır. Sonuç bölümü ile çalışma sonlandırılmıştır.

## 2. KUR KORUMALI TL MEVDUAT HESAPLARI

HMB 21 Aralık 2021 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasında TL cinsinden mevduat sahibi olan *gerçek kişileri* döviz kurlarındaki dalgalanmalara karşı koruyabilmek için “*Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat*” uygulamasına geçildiğini duyurmuştur (HMB, 2021).

Basın açıklaması doğrultusunda kur korumalı mevduat hesabına ilişkin düzenlemeler aşağıdaki gibidir:

- Ürün gerçek kişilere uygulanacaktır.
- Vadeli TL üzerinden sağlanan faiz getirisi hesaplanırken hesap açılışı ile vade tarihlerindeki döviz kuru karşılaştırılarak yüksek olan oran üzerinden faiz getirisi sağlanacak ve ürüne stopaj uygulanmayacaktır.
- Kur farkı hesaplamalarında TCMB'nin ( saat 11:00'deki ) döviz alış kuru kullanılacaktır.
- Vade sonundaki kur değişimi faiz getirisinden büyük olursa ortaya çıkan fark müşteriye ödenecektir.

- Hesaplar 3, 6, 9, 12 ay vadelerle açılacak ve uygulanabilecek en düşük faiz oranı ise TCMB Politika Faiz Oranı'dır.
- Bütün bankalar sisteme dahil olabilecektir.
- Vadede önce para çekilirse hesap vadesiz hesaba dönüşeceğiinden faiz hakkı ortadan kalkacaktır. Bu durumda hesap bakiyesi güncellenirken; TCMB'nin hesap açılış tarihindeki kuru ile hesabın kapatıldığı tarihteki kurdan düşük olanı dikkate alınacaktır.

### 3. DÖVİZ DÖNÜŞÜMLÜ KUR KORUMALI TL MEVDUAT HESAPLARI

TCMB, 21 Aralık 2021 tarihinde 2021/14 sayılı “*Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ*”i yayımlanmıştır. Bu Tebliğin amacı, yurt içi yerleşik *gerçek kişilerin* döviz cinsinden tevdiat/katılım fon hesaplarının Türk lirası vadeli mevduat/katılım hesaplarına dönüşmesi durumunda tasarruf sahiplerine sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esasları düzenlemektir (Md. 1). Tebliğin kapsamı 11 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan 2022/1 sayılı tebliğ ile *tüzel kişileri* de kapsayacak şekilde genişletilmiştir (Md. 1).

Döviz cinsinden mevduat ve katılım hesaplarının Türk lirasına dönüşümünü takiben TCMB tarafından 29 Aralık 2021’de 2021/16 sayılı “*Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ*” yayımlanmıştır. Bu Tebliğin amacı, yurt içi yerleşik gerek gerçek gerekse de tüzel kişilerin *altın cinsinden* mevduat/katılım fonu hesaplarının Türk lirası vadeli mevduat/katılım hesaplarına dönüşmesi durumunda tasarruf sahiplerine sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esasları düzenlemektir (Md. 1). Tebliğin kapsamı 11 Ocak 2022’de yayımlanmış olan 2022/2 sayılı tebliğ ile *tüzel kişileri* de kapsayacak şekilde genişletilmiştir (Md. 1).

Çalışma döviz tevdiat hesaplarının Türk lirası mevduat hesaplarına dönüşümünü kapsadığından; TCMB'nin 2021/14 ve 2022/1 sayılı tebliğ hükümlerine göre döviz tevdiat hesaplarının TL mevduat hesaplarına dönüşümüne ilişkin düzenlemeler aşağıdaki gibidir (Md. 4):

- Gerçek kişilerin 20.12.2021, tüzel kişilerinse 31.12.2021 tarihinde sahip oldukları döviz tevdiat hesabı (ABD \$, Euro ve İngiliz Sterlini), TCMB dönüşüm kurundan TL'ye çevrilerek ilgili bankaya aktarılır.
- Mevduat hesapları gerçek kişiler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl vadelerle, tüzel kişiler içinse 6 ay veya 1 yıl vadelerle açılır.

- Mevduata uygulanacak faiz TCMB'nin bir hafta vadeli repo ihale faiz oranından düşük olamaz.

2021/14 sayılı tebliğ hükümlerine göre döviz tevdiat hesaplarının TL mevduat hesaplarına dönüşümü sonucunda vadede kur farkının ödenmesine yönelik hükümler şu şekildedir (Md. 5):

- Vade sonunda TL mevduat/katılma sahiplerine anapara + faiz ya da kar payı ödemesi bankaca yapılır.
- Vade sonundaki kur dönüşüm kurundan yüksekse ve kur farkı tutarı faiz/kar payı tutarını aşyorsa faizi aşan kur farkı tutarı, mevduat/katılma sahibine ödenmek üzere TCMB tarafından bankaya ödenir.
- Bu hesaplardan vadeden önce çekim yapılması halinde mevduat sahibine ödeme yapılmaz.

#### 4. DÖVİZ DÖNÜŞÜMLÜ KKM HESAPLARINDA VADE SONU İŞLEMLERİ

TCMB 22.12.2021 tarihinde yayımladığı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı” ile 2021/14 sayılı Tebliğe yönelik uygulama detaylarını açıklamıştır. Mevduat sahibinin vade sonunda döviz bazındaki anaparasının korunması amacı doğrultusunda aşağıdaki her bir koşulda uygulanacak işlemler (Md. 5):

**Birinci Durum:** Vade sonu kuru dönüşüm kurundan düşük ise banka tarafından mevduat sahibine *anapara + faiz* ödemesi yapılır (Md. 5/2).

**İkinci Durum:** Vade sonu kuru dönüşüm kurundan yüksek ve faiz > kur farkı ise banka tarafından mevduat sahibine *anapara + faiz* ödemesi yapılır (Md. 5/3-a).

**Üçüncü Durum:** Vade sonu kurun dönüşüm kurundan yüksek ve faiz < kur farkı ise banka tarafından mevduat sahibine *anapara + faiz + “kur farkı – faiz”* ödemesi yapılır (“kur farkı – faiz” ödemesi Merkez Bankası tarafından karşılanır (Md. 5/3-b).

Yukarıdaki üç duruma ait hesaplamalar aşağıdaki örnekler üzerinden gösterilmiştir:

**Örnek 1- Birinci Durum (Vade sonu kuru dönüşüm kurundan düşük ise)**

Hesabın Açılış Tutarı (Anapara)	1.879.000,00 TL (100.000 USD karşılığı)
Faiz Oranı	%17
Vade	92 gün
Vade Sonu Tarihi	11 Nisan 2023
Dönüşüm Kuru (Hesap Açılış Kuru)	18,79 TL
Vade Sonu Kuru (Hesap Kapanış Kuru)	18,00 TL
Faiz Tutarı	80.514,00 TL
Kur Farkı Tutarı	
<b>Banka Tarafından Ödenecek Tutar (Anapara + Faiz)</b>	<b>1.959.514,00 TL</b>

$$I ) \text{ Faiz Tutarı} = a \times n \times t / 36.500 = [(1.879.000,00 \times 92 \times 17) / 36.500] = 80.514,00 \text{ TL}$$

II ) Vade sonu kuru < Dönüşüm kuru olduğundan “kur farkı yoktur”.

Bu durumda; banka tarafından ödenecek tutar = Anapara + Faiz

$$= 1.879.000,00 \text{ TL} + 80.514,00 \text{ TL}$$

$$= \mathbf{1.959.514,00 \text{ TL}}$$

**Örnek 2- İkinci Durum (Vade sonu kuru dönüşüm kurundan yüksek ve faiz > kur farkı)**

Hesabın Açılış Tutarı (Anapara)	1.879.000,00 TL (100.000 USD karşılığı)
Faiz Oranı	%17
Vade	92 gün
Vade Sonu Tarihi	11 Nisan 2023
Dönüşüm Kuru (Hesap Açılış Kuru)	18,79 TL
Vade Sonu Kuru (Hesap Kapanış Kuru)	19,00 TL
Faiz Tutarı	80.514,00 TL
Kur Farkı Tutarı	21.000,00 TL
<b>Banka Tarafından Ödenecek Tutar (Anapara + Faiz)</b>	<b>1.959.514,00 TL</b>

$$I) \text{ Faiz Tutarı} = a \times n \times t / 36.500 = [(1.879.000,00 \times 92 \times 17) / 36.500] \\ = 80.514,00 \text{ TL}$$

$$II) \text{ Vade sonu kuru} > \text{Dönüşüm kuru olduğundan; Kur Farkı} = [(19.00 \\ \text{TL} - 18,79 \text{ TL}) \times 100.000 \text{ USD}] = \\ 21.000,00 \text{ TL}$$

Bu durumda Faiz > Kur Farkı (80.514,00 TL > 21.000,00 TL ) olduğundan;

$$\text{Banka tarafından ödenecek tutar} = \text{Anapara} + \text{Faiz} \\ = 1.879.000,00 \text{ TL} + 80.514,00 \text{ TL} \\ = \mathbf{1.959.514,00 \text{ TL}}$$

*Örnek 3- Üçüncü Durum (Vade sonu kuru dönüşüm kurundan yüksek ve faiz < kur farkı)*

Hesabın Açılış Tutarı (Anapara)	1.879.000 TL (100.000 USD karşılığı)
Faiz Oranı	%17
Vade	92 gün
Vade Sonu Tarihi	11 Nisan 2023
Dönüşüm Kuru (Hesap Açılış Kuru)	18,79 TL
Vade Sonu Kuru (Hesap Kapamış Kuru)	20,00 TL
Faiz Tutarı	80.514,00 TL
Kur Farkı Tutarı	121.000,00 TL
<b>Banka Tarafından Ödenecek Tutar</b> [Anapara + Faiz + (Kur Farkı-Faiz)]	<b>2.000.000,00 TL</b>

$$I) \text{ Faiz Tutarı} = a \times n \times t / 36.500 = [(1.879.000,00 \times 92 \times 17) / 36.500] \\ = 80.514,00 \text{ TL}$$

$$II) \text{ Vade sonu kuru} > \text{Dönüşüm kuru olduğundan; Kur Farkı} = [(20,00 \text{ TL} \\ - 18,79 \text{ TL}) \times 100.000 \text{ USD}] = \\ 121.000,00 \text{ TL}$$

Bu durumda Faiz < Kur Farkı (80.514,00 TL < 121.000,00 TL) olduğundan;

$$\text{Banka tarafından ödenecek tutar} = \text{Anapara} + \text{Faiz} + (\text{Kur Farkı} - \text{Faiz}) \\ = 1.879.000,00 \text{ TL} + 80.514,00 \text{ TL} + (121.000,00 \text{ TL} - 80.514,00) \\ = 1.879.000,00 \text{ TL} + 80.514,00 \text{ TL} + 40.486,00 \text{ TL} \\ = \mathbf{2.000.000,00 \text{ TL}}$$

## 5. DÖVİZ DÖNÜŞÜMLÜ KKM HESAPLARININ MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Döviz Dönüşümlü KKM hesabı açmış olan işletmeler lehine VUK hükümleri doğrultusunda bazı vergi istisnaları getirilmiştir. Diğer taraftan TFRS'ye tabi olan işletmeler, KGK'nın "Döviz/Altın Dönüşümlü Kur/Fiyat Korunmalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkında Duyurusu" doğrultusunda KKM hesaplarını ölçüm ve sınıflamaya tabi tutmuşlardır.

### 5.1. Vergi Usul Kanuna Göre Muhasebeleştirme

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanuna geçici 14. madde eklenmiştir. Geçici madde 14/1'e göre; işletmeler, 31.12.2021 tarihli dönem sonu bilançolarındaki yabancı paralarını dördüncü geçici vergi dönemi beyannamesinin verildiği tarihe kadar Türk lirasına dönüştürmeleri ve en az üç ay vadeli mevduat hesabı açtırmaları halinde yabancı paraların dönem donu değerlemesi sonucu ve beyanname verilme tarihine kadar ortaya çıkan kur farkı kazançları, (dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil) vade sonu faiz, kâr payları ve diğer kazançları kurumlar vergisinden muaf tutulmuştur.

2021 yılını kapsayan yukarıdaki düzenleme 2022 yılı için geçici madde 14/2 ile düzenlenmiştir. İşletmeler, 31.12.2021 tarihli dönem sonu bilançolarındaki yabancı paralarını 2022 yılı sonuna kadar Türk lirasına dönüştürmeleri ve en az üç ay vadeli mevduat hesabı açtırmaları halinde yabancı paraların dönem donu değerlemesi sonucu ve beyanname verilme tarihine kadar ortaya çıkan kur farkı kazançları, (dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil) vade sonu faiz, kâr payları ve diğer kazançları kurumlar vergisinden muaf tutulmuştur (Geçici madde 14/2).

9 Kasım 2022 tarihli ve 32008 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7420 No.lu "Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7352 sayılı Kanun'un geçici 14. maddesinde yapılan değişiklik ile 2022 yılı sonu 2023 şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik doğrultusunda, işletmelerin 2023 yılı sonuna kadar döviz dönüşümlü KKM hesabı açmaları durumunda, dönem sonu değerlemesi ve raporlama dönemlerinde ortaya çıkan kur farkı kazançları, faiz ve kâr payları ile diğer kazançları kurumlar vergisinden muaf tutulmuştur.



Vergi Usul Kanununa göre, işletmeler döviz dönüşümlü kur korumalı TL mevduat hesaplarını Finansal Durum Tablosunda 102 Bankalar Hesabında, bu hesaba yansıyan faiz gelirlerini ise 642 Faiz Gelirleri Hesabı altında açılacak olan Kurumlar Vergisinden İstisna Kazanç olarak muhasebeleştirirler. Kur farkından kaynaklanan kazançların muhasebeleştirilmesinde ise aşağıdaki gibi farklı görüşler söz konusudur (Yıldırım ve Selvi, 2023, s. 23-24):

- 646 Kambiyo Kârları hesabının altında açılacak Kurumlar Vergisinden İstisna Kazanç olarak,
- 642 Faiz Gelirleri hesabının altında açılacak Kurumlar Vergisinden İstisna Kazanç olarak veya
- 649 Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Kârlar hesabının altında açılacak Kurumlar Vergisinden İstisna Kazanç olarak ( kur farkının devlet teşviki olarak nitelendirilmesi durumunda )

Faiz geliri ve kur değerlemesinden kaynaklanan gelirler Kurumlar Vergisi Beyannamesinin, “Matrah Bildirimi” kısmının “Zarar Olsa Dahı İndirilecek İstisna ve İndirimler” bölümündeki “KVK Geçici Mad. 14/2 Kapsamında Değerlemeden Doğan Kazanç İstisnası” satırında gösterilerek kurum kazancından indirilir (Kaya, 2022, s. 128).

26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete Yayınlanan 7338 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile Gelir ve Kurumlar Vergisi Mükelleflerinin beyan etmeleri gereken 4. Geçici Vergi kaldırılmıştır. Söz konusu uygulama 2022 kazançlarına ilişkin geçerli olacağı için, 2023 yılından itibaren artık 4. Geçici Beyannamesi verilmeyecektir. Bu doğrultuda işletmelerin 31.12.2022 tarihi itibarıyla, dönem sonu bilançolarında yer alan yabancı paralarını 2023 yılı sonuna kadar en az üç ay vadeli döviz dönüşümlü KKM hesabına çevirmeleri durumunda; dönem sonunda değerlemesinden kaynaklanan (önceki haliyle dördüncü geçici vergi dönemi sonu) kur farkı kazançlarını, hesap açılış ve hesap kapanış kayıtlarını ilgili VUK hükümleri çerçevesinde kaydetmeleri gerekmektedir. Bu kapsamda döviz dönüşümlü kur korumalı mevduat hesaplarının VUK hükümlerine göre muhasebeleştirilmesi aşağıdaki örnek uygulama üzerinde gösterilmiştir.

**Örnek Uygulama:** Burgaz A.Ş.’nin X Bankası nezdinde 100.000 USD tutarında döviz tevdiat hesabı bulunmaktadır. İşletme, 10 Ocak 2023 tarihinde hesabındaki 100.000 USD’yi TCMB (saat 11:00’deki) dönüşüm kuru 18,79 TL’den bozdurarak elde ettiği 1.879.000,00 TL’yi %14 faiz ve 92 gün vadeyle Döviz Dönüşümlü KKM hesabına yatırmıştır (30.09.2022 tarihinde USD kuru: 18,55 TL, 31.12.2022 tarihinde USD kuru: 18,73 TL).

### I. Yabancı paraların dönem sonu değerlemesinde ortaya çıkan kur farkı kazançları kurumlar vergisinden istisnadır;

İşletmenin vadesiz döviz tevdiat hesabında yer alan ve 31.12.2022 bilançosuna yansıtılan 100.000 USD'nin dönem sonu değerlemesinden kaynaklanan kur farkı kazancı olan  $[(18,73 \text{ TL} - 18,55 \text{ TL}) \times 100.000 \text{ USD}]$  18.000,00 TL kurumlar vergisinden istisnadır.

1.	102 BANKALAR 102.02. Vadesiz Döviz Tevdiat Hs. 646 KAMBİYO KARLARI 646.01. KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç	18.000,00	18.000,00
2.	940 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER 940.02. Kur Farkı KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç 941 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER 941.02. Kur F. KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç	18.000,00	18.000,00

### II. Hesap açılışında ortaya çıkan kur farkı kazançları kurumlar vergisinden istisnadır;

İşletmenin 01.01.2023-10.01.2023 tarih aralığında elde ettiği kur farkı kazancı  $[(18, 79 \text{ TL} - 18,73 \text{ TL}) \times 100.000 \text{ USD}]$  olan 6.000,00 TL kurumlar vergisinden istisnadır.

3.	102 BANKALAR 102.03. Döviz Dönüşümlü KKM Hs. 102 BANKALAR 102.02 Vadesiz Döviz Tevdiat Hs. 646 KAMBİYO KARLARI 646.01. KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç	1.879.000,00	1.873.000,00 6.000,00
4.	940 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER 940.02. Kur F. KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç 941 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER 941.02. Kur F. KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç	6.000,00	6.000,00

### III. Vade sonunda elde edilen faizler kurumlar vergisinden istisnadır;

Vade sonu tarihi olan 11 Nisan 2023 tarihinde farklı vade sonu kurlarıyla banka tarafından ödenecek tutarlar Tablo 1'de özetlendiği gibidir (ilgili hesaplamalar vade sonu işlemleri kısmında yapılmıştır):

*Tablo 1. Farklı Vade Sonu Kurlarıyla Ortaya Çıkan Durumlar*

Hesap Bilgileri	1. Durum	2. Durum	3. Durum
Hesap Açılış Tutarı (Anapara)	1.879.000,00 TL (100.000 USD karşılığı)	1.879.000,00 TL (100.000 USD karşılığı)	1.879.000,00 TL (100.000 USD karşılığı)
Faiz Oranı	%17	%17	%17
Vade	92 gün	92 gün	92 gün
Vade Sonu Tarihi	11 Nisan 2023	11 Nisan 2023	11 Nisan 2023
Dönüşüm Kuru (Hesap Açılış Kuru)	18,79 TL	18,79 TL	18,79 TL
Vade Sonu Kuru (Hesap Kapanış Kuru)	18,00 TL	19,00 TL	20,00 TL
Faiz Tutarı	80.514,00 TL	80.514,00 TL	80.514,00 TL
Kur Farkı Tutarı	-	21.000,00 TL	121.000,00 TL
<b>Banka Tarafından Ödenecek Tutar (Anapara + Faiz)</b>	<b>1.959.514,00 TL</b>	<b>1.959.514,00 TL</b>	<b>2.000.000,00 TL</b>

a) **1. Durum ve 2. Durumda “banka tarafından ödenecek olan tutar” aynı olup işletme tarafından aşağıdaki gibi muhasebeleştirilir:**

5.	102 BANKALAR	1.959.514,00	
	102.01. Vadesiz TL Mevduat Hs.		
	102 BANKALAR		1.879.000,00
	102.03. Döviz Dönüşümlü KKM Hs.		
	642 FAİZ GELİRLERİ		80.514,00
	642.01. KVK Geçici Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç		
6.	940 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER	80.514,00	
	940.01. Faiz Farkı KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç		
	941 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER		80.514,00
	941.01. Faiz Farkı KVK Geç. Md. 14/2 Kaps. İst. Kazanç		

b) **(Veya) 3. Durum işletme tarafından aşağıdaki gibi muhasebeleştirilir:**

5.	102 BANKALAR	2.000.000,00	
	102.01. Vadesiz TL Mevduat Hs.		
	102 BANKALAR		1.879.000,00
	102.03. Döviz Dönüşümlü KKM Hs.		
	642 FAİZ GELİRLERİ		80.514,00
	642.01. KVK Geçici Mad. 14/2 Kaps. İst. Kazanç		
	646 KAMBİYO KARLARI		40.486,00
	646.01. KVK Geçici Mad. 14/2 Kaps. İst. Kazanç		
6.	940 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER	121.000,00	
	940.01. Faiz F. KVK Geç. Md. 14/2 Kap. İst. Kaz.: 80.514,00		
	940.02. Kur F. KVK Geç. Md. 14/2 Kap. İst. Kaz.: 40.486,00		
	941 VERGİYE TABİ OLMAYAN GELİRLER		121.000,00
	941.01. Faiz F. KVK Geç. Md. 14/2 Kap. İst. Kaz.: 80.514,00		
	941.02. Kur F. KVK Geç. Md. 14/2 Kap. İst. Kaz.: 40.486,00		

## 5.2. TFRS'ye Göre Muhasebeleştirme

Finansal varlıklar, finansal varlık modelinde kullanılan iş modeli ve finansal varlıktan sağlanan nakit akışlarının niteliklerine göre aşağıdaki gibi üç gruba ayrılmaktadır (TFRS 9 Par. 4.1.1):

- a) İtfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülen finansal varlıklar,
- b) Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar,
- c) Gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar.

Herhangi bir finansal aracın *“itfa edilmiş maliyeti”* ile ölçülebilmesi için bu varlık için işletme tarafından kullanılan iş modelinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etme amacı olmalıdır. Dolayısıyla herhangi bir şekilde uygun koşullarda elden çıkararak sermaye kazancı amaçlanmamalıdır. Ayrıca finansal aracın getirisi anapara, anaparaya bağlı faiz ve/veya kur farkı olmalıdır. Bunlar da genelde sabit getirili finansal varlıklardır. Ticari/ticari olmayan, senetli/senetsiz alacaklar, tahvil, bono, finansman bonusu, varlığa dayalı menkul kıymetler bu tür varlıklara örnek olarak gösterilebilir (Kaval, Örtten ve Karapınar, 2021, s. 390). *“Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar”* ise, sözleşmeye bağlı anapara ve faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarının tahsiliyle birlikte satış amacıyla da elde tutulan varlıklardır (TFRS 9, Par. 4.1.2A). Yani hem faizinden faydalanmak hem de satıldığında alım satım karı elde etmek gibi ticari amaçları bulunmalıdır. Örneğin uzun vadeli olarak elde edilen devlet tahvilleri, özel sektör tahvilleri, varlığa dayalı menkul kıymetlerde olduğu gibi (Kaval, Örtten ve Karapınar, 2021, s. 393). Diğer yandan bir finansal varlık, ne itfa edilmiş maliyeti üzerinden ne de gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülemiyorsa bu durumda *“gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak”* ölçülür.

KKMH'nın hangi finansal varlık grubunda sınıflandırılacağı hususunda finansal varlığa ilişkin işletmenin benimsediği iş modeli ile finansal varlığa ilişkin sözleşmeye ait nakit akışları önemlidir. KKMH, sözleşme sahibine anapara, faiz/katkı payı ile birlikte kurdaki artışlar doğrultusunda nakit akışları sağlamaktadır. Dolayısıyla; KKMH, nakit akışlarının sadece anapara ve faiz içermemesi, finansal varlık olarak satışının mümkün olmaması ve vade sonlarındaki nakit girişlerinin belirsiz olması gibi sebeplerle itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmesi mümkün değildir (Akgemci, 2022, s. 1349).

KGK'nın, 01.03.2022 Tarihli "Döviz/Altın Dönüştümlü Kur/Fiyat Korunmalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkında Duyurusuna" göre; KKMH, TFRS 9 kapsamında ölçüm ve sınıflamaya tabi tutulacaktır. Bu kapsamda bu hesaplar Finansal Durum Tablosunda "Finansal Yatırımlar" altında "Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kâr Veya Zarara Yansıtılarak Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak, dönem sonlarında ise KKMH'nın gerçeğe uygun değerindeki değişimler Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler/Giderler" hesabında izlenecektir.

Mevcut Tekdüzen Hesap Planı (TDHP) mali tabloların hazırlanmasında yeterli olmadığından KGK 2018'de Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ile uyumlu "Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı"nı hazırlamıştır.

TFRS'ye göre muhasebeleştirme aşağıdaki örnek uygulama üzerinde gösterilmiştir. İşlemlerin muhasebeleştirmesinde KGK'nın Taslak Hesap Planındaki hesaplardan yararlanılmıştır.

**Örnek Uygulama:** Burgaz A.Ş.'nin X Bankası nezdinde 100.000 USD tutarında döviz tevdiat hesabı bulunmaktadır. İşletme, 10 Ocak 2023 tarihinde hesabındaki 100.000 USD'yi TCMB (saat 11:00) dönüşüm kuru 18,79 TL'den bozdurarak elde ettiği 1.879.000,00 TL'yi %14 faiz ve 92 gün vadeyle Döviz Dönüştümlü KKM hesabına yatırmıştır (30.09.2022 tarihinde USD kuru: 18,55 TL, 31.12.2022 tarihinde USD kuru: 18,73 TL).

### I. 10 Ocak 2023 tarihinde Döviz Dönüştümlü Kur Korunmalı TL Mevduat hesabının açılması;

	110 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YATIRIMLAR	1.879.000,00	
1.	110.01 Döviz Dönüştümlü KKM Hs.		1.873.000,00
	102 BANKALAR		
	102.02 Vadesiz Döviz Tevdiat Hs.		
	664 KUR FARKI KAZANÇLARI		6.000,00
	664.01. Döviz Dön. KKM Hs. Kur Farkı		

## II. Vade sonu olan 11 Nisan 2023 tarihinde aşağıdaki farklı durumlarda yapılacak kayıtlar;

a) 1. ve 2. Durumda banka tarafından ödenecek tutarın işletme tarafından kaydı;

2.	102 BANKALAR	1.959.514,00	
	102.01. Vadesiz TL Mevduat Hs.		
	110 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANS. FİN. YATIRIMLAR		1.879.000,00
	110.01 Döviz Dönüşümlü KKM Hs.		
	660 MEVDUAT FAZİ GELİRLERİ		80.514,00
	660. 02. Döviz Dön. KKM Hs. Faiz Gelirleri		

b) (Veya) 3. Durum işletme tarafından aşağıdaki gibi muhasebeleştirilir;

TFRS'ye 31 Mart 2023 tarihi itibariyle finansal tablo düzenlenmesi halinde aşağıdaki değerleme kaydının yapılması gerekmektedir;

$$\text{Faiz} = a \times n \times t / 36.500 = [(1.879.000 \times 17 \times 81)/36.500] = 70.887,00 \text{ TL}$$

2.	110 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YATIRIMLAR	70.887,00	
	110.01 Döviz Dönüşümlü KKM Hs.		
	660 MEVDUAT FAZİ GELİRLERİ		70.887,00
	660.02 Döviz Dön. KKM Hesabı Faiz Gelirleri		

11 Nisan 2023 tarihinde 11 günlük faiz gelirinin tahakkuku;

$$\text{Faiz} = a \times n \times t / 36.500 = [(1.879.000 \times 17 \times 11)/36.500] = 9.627,00 \text{ TL}$$

3.	102 BANKALAR	2.000.000,00	
	102.01. Vadesiz TL Mevduat Hs.		
	110 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİN. YAT.		1.949.887,00
	110.01 Döviz Dönüşümlü KKM Hs.		
	660 MEVDUAT FAZİ GELİRLERİ		9.627,00
	660. 02. Döviz Dönüşümlü KKM Hesabı Faiz Gelirleri		
	668 DİĞER FİNANSAL GELİRLER		40.486,00
	668.02. Yatırım Faaliyet. Gelirler*		
	*TCMB tarafından ödenen "Kur Farkı-Faiz" tutarı		

## SONUÇ

KKM Hesapları, yabancı para birimleri karşısında Türk lirasının değer kaybını önlemek amacıyla uygulamaya konan, mevduat hesabı sahiplerine vade sonunda banka tarafından faiz ödemesine ek olarak TCMB tarafından faizi aşan kur farkı tutarında ödeme yapılan bir mevduat türüdür. Temel amaç, tasarruf sahibinin TL cinsinden finansal varlıklara yönelmesini sağlamak ve bu süreçte kur farkından dolayı ortaya çıkabilecek zararları kamu tarafından telafi ederek tasarruf sahibini korumaktır.

KKMH'ye ilişkin ilk düzenleme HMB tarafından yapılan basın açıklaması ile kamuoyuna duyurulan “*Kur Korunmalı TL Vadeli Mevduat*” hesabıdır. Sonrasında, TCMB tarafından “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” ile “Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” yayımlanarak gerçek ve tüzel kişilerin döviz ve altın mevduat/katılım fonu hesaplarının vadeli Türk lirası hesabına dönüştürmeleri sağlanarak hesap sahiplerinin kur ve altın fiyatlarındaki dalgalanmalara karşı korunması hedeflenmiştir. Bu durumda; kur korunmalı mevduat hesapları; “*Kur Korunmalı TL Vadeli Mevduat*” hesabı ve “*Dönüşüm Destekli TL Vadeli Mevduat*” hesabı olmak üzere iki grupta sınıflandırılabilir. KKM hesapları, “tasarruflarını TL cinsinden değerlendiren” gerçek ve tüzel kişilerin kazançlarını döviz kurlarındaki artışa karşı koruma altına alan hesaplar olup, DDM hesapları ise yine yurt içinde yerleşik gerçek ve tüzel kişilerin “döviz ve altın cinsinden mevduat/ katılım fonu hesaplarının vadeli TL cinsinden mevduat/katılma hesaplarına dönüşümünü” esas alan düzenlemedir. Bu çalışma döviz tevdiat hesaplarının Türk lirası mevduat hesaplarına dönüşümünü kapsamaktadır.

Döviz dönüşümlü kur korunmalı TL mevduat hesabı açmış olan işletmeler lehine VUK hükümleri doğrultusunda bazı vergi istisnaları getirilmiştir. 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” doğrultusunda 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanuna eklenen geçici 14. maddeye göre; kurumların 31/12/2021 tarihli bilançolarında yer alan yabancı paralarını 2022 yılı sonuna kadar Türk lirasına çevirmeleri halinde dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil olmak üzere vade sonunda elde ettikleri faiz ve kâr payları ile diğer kazançları kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Sonrasında yayımlanan 7420 No.lu “Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” doğrultusunda 7352 sayılı Kanun’un geçici 14. maddesinde yapılan değişiklik ile 2022 yılı sonu 2023 şeklinde



değiştirilmiştir. Bu değişiklik doğrultusunda, işletmelerin 2023 yılı sonuna kadar dvız dönüşümlü KKM hesabı açmaları durumunda, dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil olmak üzere, raporlama dönemlerinde ortaya çıkan kur farkı kazançları, faiz ve kâr payları ile diğer kazançları kurumlar vergisinden muaf tutulmuştur.

Diğer taraftan TFRS’ye tabi olan işletmeler, dvız dönüşümlü KKM hesaplarını KGK’nın “Dvız/Altın Dönüşümlü Kur/Fiyat Korumalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkında Duyurusu” doğrultusunda ölçüm ve sınıflamaya tabi tutmuşlardır. İlgili duyuru doğrultusunda KKMH, TFRS 9 kapsamında ölçüm ve sınıflamaya tabi tutulacaktır. Bu kapsamda bu hesaplar Finansal Durum Tablosunda “Finansal Yatırımlar” altında “Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kâr Veya Zarara Yansıtılarak Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak, dönem sonlarında ise KKMH’nın gerçeğe uygun değerindeki değişimler Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda “Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler/Giderler” hesabında izlenecektir.

Bu çalışmada, kur korumalı mevduat hesaplarının VUK ve TFRS açısından karşılaştırmalı olarak muhasebeleştirilmesi ele alınmıştır. Bu doğrultuda; kur korumalı mevduat hesaplarının sınıflandırılarak muhasebeleştirilmesi ve ölçülmesi her iki düzenlemeye göre örnek bir uygulama üzerinde gösterilmiştir. Kur korumalı mevduat hesaplarının VUK hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmesinde işletmelere tanınan vergi istisnaları dikkat çekmektedir. Diğer taraftan, kur korumalı mevduat hesaplarının TFRS 9 kapsamında finansal yatırımlar altında “gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık” olarak sınıflandırılması TFRS açısından gerçeğe uygun değerin önemini vurgulamaktadır.

## KAYNAKÇA

- Akgemici, A. (2022). Kur korumalı mevduat hesabının TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirilmesi. *International Social Science Studies Journal*, 8(97), 1347-1352.
- Emül, E. ve Yalçın, Z. (2022). Kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarını muhasebeleştirme sorununa yönelik muhasebe uygulaması ve çözüm önerileri. *Munzur Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 11 (2), 93-116. <https://dergipark.org.tr/en/pub/tusbd/issue/74551/1126263>
- Hazine ve Maliye Bakanlığı (2021). Basın Açıklaması 21.12.2021. <https://www.hmb.gov.tr/haberler/basin-aciklamasi-i-21-12-2021> (Erişim Tarihi: 10.01.2023)
- Kaldırım, Z. ve Selvi, Y. (2022). Kur korumalı ve dönüşüm destekli mevduat hesaplarındaki saklı türevlerin muhasebeleştirilmesi. *Mali Çözüm*, 33(175), 13-38.
- Kaval, H., Örtten, R. ve Karapınar, A. (2021). Türkiye muhasebe-finansal raporlama standartları uygulama ve yorumları (14. Baskı). Gazi Kitabevi.
- Kaya, H. P. (2022). Döviz dönüştümlü kur korumalı Türk lirası mevduat hesaplarının Vergi Usul Kanunu kapsamında muhasebeleştirilmesi, *Mali Çözüm Dergisi*, 32(172), 117-132.
- KGK (2022). Döviz/Altın Dönüştümlü Kur/Fiyat Korumalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkında Duyuru, <https://www.kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/Duyurular/v2/Diger/Kur%20Korumal%C4%B1%20TL%20Mevduat%20Hesaplar%C4%B1n%C4%B1n%20Muhasebele%C5%9Ftirilmesi.pdf> (Erişim Tarihi: 15.01.2023)
- Özen, A. (2018). Dolarizasyon olgusu: Teorik bir inceleme ve Türkiye örneği. *Ekonomi Politika ve Finans Araştırmaları Dergisi*, 3 (1) , 101-113. <http://doi.org/10.30784/epfad.416391>
- Öztürk, N. (2022, Şubat, 25-26). *TCMB'nin Liralaşma Stratejisi Adımları*. Uluslararası İzmir İktisat Kongresi, İzmir, Türkiye.
- TCMB (2021). Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/16) (29 Aralık 2021 tarih ve 31704 Sayılı Resmi Gazete) <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2021/12/20211229-26.htm>
- TCMB (2021). Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/14) (21.12.2021 Tarih ve 31696 Mükerrer Sayılı Resmi Gazete). <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2021/12/20211221M1-1.htm>
- TCMB (2022). Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2022/2) (11 Ocak 2022 Tarih ve 31716 Sayılı Resmi Gazete) <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2022/03/20220307-4.htm>

- TCMB (2022). Enflasyon Raporu 2022-I. <https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TR/TCMB+TR/Main+Menu/Yayinlar/Raporlar/Enflasyon+Raporu/2021/Enflasyon+Raporu+2021+-+I> (Erişim Tarihi: 12.01.2023)
- TCMB (2022). Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/14)'De Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/27) (30.09.2022 Tarih ve 31969 Sayılı Resmi Gazete). <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2022/09/20220930-6.htm>
- TCMB (2022). Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı. [https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/b55353d5-7d27-4b89-8658-a2a1441bef0e/Turk\\_Lirasi\\_Mevduat\\_ve\\_Katilma\\_Hesaplarina\\_Donusumun\\_Desteklenmesi\\_Hakkinda\\_Tebliğe\\_Iliskin\\_Uygulama\\_Talimatı.pdf?MOD=AJPERES](https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/b55353d5-7d27-4b89-8658-a2a1441bef0e/Turk_Lirasi_Mevduat_ve_Katilma_Hesaplarina_Donusumun_Desteklenmesi_Hakkinda_Tebliğe_Iliskin_Uygulama_Talimatı.pdf?MOD=AJPERES) (Erişim Tarihi: 15.01.2023)
- TFRS 9-Finansal Araçlar Standardı <http://www.kgk.gov.tr> (Erişim Tarihi: 15 Ocak 2023)
- 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (2021). (26 Ekim 2021 Tarih ve 31640 Sayılı Resmi Gazete) <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2021/10/20211026-1.htm>
- 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun, (2022). (29 Ocak 2022 Tarih ve 31734 Sayılı Resmi Gazete) <https://www.resmigazete.gov.tr/29.01.2022>
- 7420 No.lu Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Karar-namelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (2022). (9 Kasım 2022 Tarih ve 32008 Sayılı Resmi Gazete) <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2022/11/20221109.pdf>